

|                    |                                           |
|--------------------|-------------------------------------------|
| شرکت:              | سرمایه ثبت شده:                           |
| نماد:              | سرمایه ثبت نشده:                          |
| کد صنعت (ISIC):    | 12 ماهه منتهی به 1397/12/29 (حسابرسی شده) |
| سال مالی منتهی به: | وضعیت ناشر:                               |

نظر حسابرس

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| به مجمع عمومی صاحبان سهام                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| بند مقدمه                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 1. صورت‌های مالی تلفیقی گروه و شرکت بیمه دانا (سهامی عام) شامل ترازنامه‌ها به تاریخ 29 اسفند 1397 و صورت‌های سود و زیان و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی 1 تا 45 توسط این سازمان، حسابرسی شده است.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| بند مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 2. مسئولیت تهیه صورت‌های مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری، با هیئت‌مدیره شرکت است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی مربوط به تهیه صورت‌های مالی است به گونه‌ای که این صورتهای، عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| بند مسئولیت حسابرس                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 3. مسئولیت این سازمان، اظهارنظر نسبت به صورت‌های مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این سازمان الزامات آئین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف بااهمیت در صورت‌های مالی، اطمینان معقول کسب شود. حسابرسی شامل روش‌هایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورت‌های مالی است. انتخاب روشهای حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورت‌های مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرهای، کنترل‌های داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورت‌های مالی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی واحد تجاری، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیئت‌مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورت‌های مالی است. این سازمان اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر مشروط نسبت به صورت‌های مالی، کافی و مناسب است. همچنین این سازمان مسئولیت دارد ضمن ایفای وظایف بازرس قانونی، موارد لازم و نیز موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند. |

4. سرفصل‌های مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان، بیمه‌گران و بیمه‌گران انکاپی و سایر حسابها و اسناد دریافتنی به شرح یادداشت‌های توضیحی 5 الی 7 شرکت اصلی و پیوست (3) جمعاً شامل مبلغ 2ر182 میلیارد ریال اقلام راكد و سنواتي مي‌باشد که در این خصوص صرفاً مبلغ 353 میلیارد ریال ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول در حسابها منظور شده است. انجام تعدیلاتی از بابت موارد فوق‌الذکر در حسابها ضروریست، لیکن به دلیل فقدان اطلاعات مالی تعیین مبلغ قابل بازیافت آن و آثار مالی آن بر صورتهای مالی مورد گزارش در شرایط حاضر برای این سازمان میسر نمی‌باشد.
5. اهم موارد قابل ذکر در خصوص سرفصل ذخایر فنی به شرح زیر می‌باشد:
  - 5-1 - به دلیل فقدان تعهدات فعلی، ذخیره برگشت حق بیمه و ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی موضوع یادداشت‌های توضیحی 1-3 و 19-3 شرکت اصلی به ترتیب به مبلغ 855 میلیارد ریال و 2ر892 میلیارد ریال (سال مالی قبل به ترتیب به مبلغ 662 میلیارد ریال و 2ر134 میلیارد ریال) حائز شرایط شناسائی مطابق استانداردهای حسابداری نمی‌باشد.
  - 5-2 - ذخیره خسارت معوق شرکت اصلی عمدتاً درخصوص رشته‌های بیمه شخص ثالث، مسئولیت و درمان، بر اساس برآورد معقولی از مخارج برای تسویه تعهدات فعلی (خسارتهای واقع شده) صورت پذیرفته است. در حالیکه براساس گزارش‌های اخذ شده از نرم افزارهای فنی شرکت از ابتدای سال 1397 تا تاریخ این گزارش مبلغ 10,063 میلیارد ریال از خسارت پرداختی مربوط به حوادثی بوده که در سال 1396 و ماقبل آن رخ داده، لیکن از این بابت صرفاً مبلغ 2ر989 میلیارد ریال ذخیره خسارت معوق در ابتدای سال برآورد شده است. با توجه به مراتب ذکر شده و به دلیل یکسان بودن مبانی برآورد ذخایر مذکور در سال جاری نسبت به سنوات قبل، ذخیره خسارت معوق در رشته‌های فوق و به تبع آن ذخیره ریسک‌های منقضي نشده در پایان سال مالی مورد گزارش با کسری مواجه می‌باشد، لیکن به دلیل فقدان اطلاعات کافی تعیین مبلغ کسری آن برای این سازمان امکان پذیر نمی‌باشد.
  6. با توجه به یادداشت‌های توضیحی 17 و 3-16، بابت مالیات عملکرد سال 1391 شرکت اصلی بر اساس برگ‌های قطعی صادره و آراء هیئت حل اختلاف مالیاتی، مبلغ 231 میلیارد ریال مطالبه گردیده که به دلیل اعتراض شرکت، علیرغم تقسیط آن و تسلیم چک به مبلغ 319 میلیارد ریال و انعکاس آن به عنوان پیش پرداخت مالیات به شرح یادداشت‌های توضیحی 2-3 و 7-1 و 16-1، ذخیره‌ای از این بابت در حسابها منظور نشده است. مضافاً با توجه به سوابق مالیاتی و روند تشخیص مالیات در سنوات اخیر بابت عملکرد سال 1396 و سال مورد گزارش و همچنین مالیات و عوارض بر ارزش افزوده سال 1395 لغایت سال مورد گزارش نیز ذخیره مورد نیاز در حسابها اعمال نشده است. با عنایت به موارد فوق، صرفنظر از عدم تهاثر مبلغ 231 میلیارد ریال مانده اسناد پرداختنی با پیش پرداخت مربوطه، احتساب ذخیره کافی در خصوص مالیات عملکرد و مالیات بر ارزش افزوده ضروریست، لیکن تعیین میزان آن، برای این سازمان امکان‌پذیر نمی‌باشد.
  7. با توجه به یادداشت توضیحی 1-2-2-10 صورتهای مالی، علیرغم وجود نفوذ قابل ملاحظه در شرکت سرمایه پذیر بیمه انکاپی امین، حسابداری سرمایه‌گذاری در آن شرکت به روش ارزش ویژه انجام نشده است. لازم به ذکر است نماینده شرکت اصلی در حال حاضر عضو هیئت مدیره و مدیر عامل شرکت مذکور می‌باشد.
  8. صورت‌ریز مطالبات از بیمه‌گذاران عمر انفرادی به شرح یادداشت توضیحی 2-5 صورتهای مالی به مبلغ 565 میلیارد ریال و همچنین مستندات محاسبه ذخیره ریاضی بیمه‌های زندگی شرکت اصلی به مبلغ 7ر550 میلیارد ریال به شرح یادداشت توضیحی 2-19 صورتهای مالی به طور کامل در اختیار این سازمان قرار نگرفته است. با توجه به مراتب فوق تعیین آثار احتمالی که درصورت دسترسی به مستندات فوق‌الذکر بر صورتهای مالی ضرورت می‌یافت، در حال حاضر برای این سازمان امکان‌پذیر نشده است.
  9. پاسخ تأییدیه‌های درخواستی شرکت اصلی در ارتباط با مطالبات از بیمه‌گذاران، نمایندگان و بیمه‌گران و سایر حسابهای دریافتنی جمعاً به مبلغ 4ر633 میلیارد ریال و بدهی به بیمه‌گذاران، نمایندگان و بیمه‌گران و سایر حسابهای پرداختنی جمعاً به مبلغ 1ر323 میلیارد ریال دریافت نشده است. همچنین پاسخ تأییدیه‌های دریافتی در ارتباط با بخشی از مانده حسابهای فوق بیانگر مبلغ 387 میلیارد ریال مغایرت نامساعد با مانده طبق صورتهای مالی می‌باشد که در این خصوص صورت تطبیق تهیه نشده و علت مغایرت نیز از طریق اعمال سایر روشها نیز توجیه نگردیده است. مضافاً پاسخ تأییدیه درخواستی از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران با مانده طبق صورتهای مالی به مبلغ 474 میلیارد ریال دریافت نشده است. با توجه به مراتب فوق تعیین آثار احتمالی که در صورت دریافت پاسخ تأییدیه‌های واصل نشده و رفع مغایرت بر صورت های مالی ضرورت می‌یافت، در حال حاضر برای این سازمان امکان‌پذیر نشده است.

## اظهار نظر مشروط

10. به نظر این سازمان، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای 4 الی 7 و همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بندهای 8 و 9، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و شرکت بیمه دانا (سهامی عام) در تاریخ 29 اسفند 1397 و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی گروه و شرکت را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری بنحو مطلوب نشان می‌دهد.

## گزارش در مورد سایر اطلاعات

11. مسئولیت "سایر اطلاعات" یا هیئت‌مدیره شرکت است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. اظهار نظر این سازمان نسبت به صورتهای مالی، در برگزیده اظهار نظر نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی‌شود.

درارتباط با حسابرسی صورتهای مالی، مسئولیت این سازمان مطالعه "سایر اطلاعات"به منظور شناسایی مغایرت‌های با اهمیت آن با صورتهای مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند حسابرسی و یا تحریف‌های بااهمیت است. در صورتی که این سازمان به این نتیجه برسد که تحریف بااهمیتی در "سایر اطلاعات"وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند. همانطور که در بندهای 4 الی 7 فوق در بخش "مبانی اظهارنظر مشروط"، درج شده، در برخی موارد حسابهای دریافتی و پرداختی، ذخائر و بدهی‌های مالیاتی شرکت اصلی دارای تحریف بااهمیت است. به همین دلیل این سازمان به نتیجه رسیده که مبالغ یا سایر اقلام مندرج در گزارش تفسیری مدیریت در این‌خصوص نیز به طور بااهمیتی تحریف شده است. همچنین همانطور که در بندهای 8 و 9 بخش "مبانی اظهارنظر مشروط"، شرح داده شده، در تاریخ ترازنامه، به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات لازم، شواهد حسابرسی کافی و مناسب درخصوص موارد مندرج در بندهای مذکور به دست نیامده است. از این رو این سازمان نمی‌تواند نتیجه‌گیری کند که "سایر اطلاعات" در ارتباط با موارد مذکور حاوی تحریف بااهمیت است یا خیر.

#### گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و قراردادی

12. موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت به شرح زیر است:
- 12-1- مفاد ماده 106 اصلاحیه قانون تجارت درخصوص ارسال یک نسخه از صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده مورخ 22 اسفند 1397 مربوط به تغییر در اساسنامه به مرجع ثبت شرکت‌ها.
- 12-2- پیگیری‌های شرکت جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی مورخ 30 تیر 1397 صاحبان سهام، در خصوص موارد مندرج در بندهای 4، 2-5، 6، 9، 13، 15 و 18 الی 20 این گزارش و همچنین در خصوص تطبیق حسابهای فی‌مابین با طرف‌های اصلی حسابها، ثبت و آگهی صورتجلسات مجامع عمومی شرکت در سالهای 1388 و 1390 در مرجع ثبت شرکت‌ها و نیز تعیین تکلیف پیش‌پرداخت به شرکت فناوری اطلاعات و ارتباطات پاسارگاد آریان (فناپ) به مبلغ 24 میلیاردریال به نتیجه نهایی نرسیده است.
13. طبق یادداشت توضیحی 1-3-16 صورتهای مالی، بر اساس رأی دادنامه شماره 432 مورخ 1396/5/10 هیئت عمومی دیوان عدالت اداری، قسمتی از بخشنامه شماره 9253 مورخ 1390/7/9 سازمان امور مالیاتی کشور در خصوص اخذ مالیات و عوارض بر ارزش افزوده از خدمات بیمه درمان و تکمیلی ابطال گردیده و بر اساس مفاد رأی مذکور تسری ابطال بخشنامه فوق‌الذکر از زمان تصویب آن صرفاً نسبت به پرداخت کنندگان مستقیم مالیات و عوارض بر ارزش افزوده می‌باشد که تاکنون بخشی از مالیات‌های قابل برگشت تعیین تکلیف نشده است.
14. با توجه به یادداشت توضیحی 44، نظر مجمع عمومی صاحبان سهام را هنگام تصمیم‌گیری نسبت به تقسیم سود سهام، به آثار مالی مطالب مندرج در بندهای 4 الی 7 این گزارش، جلب می‌نماید.
15. با توجه به یادداشت توضیحی 2-12، بخشی از دارایی‌های ثابت مشهود شرکت اصلی شامل زمین‌های علی‌آباد، آپارتمان خیابان ونک، ساختمان مطهری، ساختمان سمیه، زمین تهران پارس و پاساژ مصطفی زاده شیراز جمعاً به بهای تمام شده 40 میلیارد ریال در تصرف غیر می‌باشد که تا تاریخ این گزارش اقدامات حقوقی به عمل آمده به منظور تعیین تکلیف موارد فوق، منجر به نتیجه قطعی نشده است.
16. طبق یادداشت توضیحی 1-43، طی سال مالی مورد گزارش، معاملات موضوع ماده 129 اصلاحیه قانون تجارت انجام نشده است.
17. گزارش هیئت‌مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده 232 اصلاحیه قانون تجارت، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این سازمان قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده، نظر این سازمان به موارد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج درگزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت‌مدیره باشد، جلب نشده است.
18. طی سال مالی مورد گزارش ضوابط و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار در موارد زیر رعایت نشده است:

شماره بند و ماده‌شرح

دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات:

بند 6 مکرر ماده 7افشای اطلاعات وضعیت عملیات ماهانه حداکثر 5 روز کاری بعد از پایان هر ماه.

اجزای 1 و 2 بند 10 ماده 7افشای صورتهای مالی سالانه و میان دوره‌ای شش ماهه حسابرسی شده شرکت فرعی در مواعد مقرر.

تبصره 8 بند 10 ماده 7تهیه گزارش تفسیری مدیریت مطابق با ضوابط سازمان بورس و اوراق بهادار به صورت کامل.

تبصره ماده 9افشای تغییر در اعضای هیئت‌مدیره، تعیین و تغییر نمایندگان اشخاص حقوقی و تغییر مدیرعامل بلافاصله پس از برگزاری جلسه هیئت‌مدیره.

ماده 10ارائه صورتجلسه مجمع عمومی حداکثر ظرف 10 روز پس از تاریخ تشکیل به مرجع ثبت شرکتها.

دستورالعمل پذیرش در سازمان بورس و اوراق بهادار تهران:

بند 8 ماده 6عدم مطابقت اساسنامه شرکت با اساسنامه نمونه سازمان بورس و اوراق بهادار.

مفاد ماده 10درخصوص نسبت حقوق صاحبان سهام به کل دارایی‌ها با میزان حداقل 20 درصد. لازم به ذکر است نسبت مذکور معادل 5 درصد می باشد.

دستورالعمل کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی:

وصول به موقع مطالبات از بیمه‌گذاران، نمایندگان و بیمه‌گران (موضوع بند 4 این گزارش).

برآورد مناسب ذخیره خسارات معوق (موضوع بند 2-5 این گزارش).

عدم ارائه مدارک و مستندات درخصوص انجام مستندسازی کنترل‌های داخلی، کسب اطمینان معقول از اثربخشی کنترل‌های داخلی و نیز شناسایی، ارزیابی و تجزیه و تحلیل ریسکهای تجاری.

استفاده از سیستم نرم‌افزار جداگانه و در برخی موارد مغایر با دفاتر مالی و عدم امکان ارائه صورت‌ریز حساب بیمه‌گذاران عمر انفرادی در نرم‌افزار مالی شرکت، (موضوع بند 6 این گزارش)

عدم پیگیری و رفع کامل اقلام باز صورت مغایرت بانکی و اسناد دریافتی.

عدم امکان تفکیک سرمایه‌گذاری از محل ذخایر ریاضی بیمه زندگی از سایر سرمایه‌گذاری‌ها در نرم‌افزار مالی شرکت.

دستورالعمل حاکمیت شرکتی:

ماده 9ارائه و افشاء گزارش کنترل‌های داخلی.

ماده 15 و 16تشکیل کمیته انتصابات و استقرار فرآیندی توسط هیئت مدیره جهت ارزیابی اثربخشی کمیته‌های تخصصی و اعضای هیئت مدیره در شرکت‌های فرعی و وابسته.

ماده 19و 21تصویب منشور هیئت مدیره در خصوص نحوه تنظیم دستور جلسات هیئت مدیره و تصویب آن و تشکیل دبیرخانه مستقل هیئت مدیره.

ماده 30و 31امکان حضور در مجامع و اعمال حق رأی بطور الکترونیکی و قراردادن کلیه گزارش‌ها از طریق پایگاه اینترنتی شرکت در اختیار عموم.

ماده 42درج اطلاعات با اهمیت از قبیل کمیته‌های تخصصی هیئت مدیره و اعضای آن، عضویت در هیئت مدیره سایر شرکتها، روبه‌های حاکمیت شرکتی و ساختار آن در پایگاه اینترنتی شرکت.

- 18-1-ابلاغیه شماره 440/019/ب/95 مورخ 1395/12/28 سازمان بورس و اوراق بهادار مبنی بر تهیه صورت‌های مالی شرکت مورد گزارش مطابق "صورت‌های مالی نمونه شرکت‌های بیمه" و افشای ریسک‌های بیمه‌ای.
- 18-2-مصوبه مورخ 1395/8/18 هیئت‌مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار مبنی بر الزام شرکت‌های بیمه که دوره مالی آنها از تاریخ اول فروردین 1395 و بعد از آن شروع می‌شود، به ارائه صورتهای مالی سالانه براساس استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی، علاوه بر صورتهای مالی ارائه شده براساس استانداردهای حسابداری ایران.
19. طی سال مالی مورد گزارش ضوابط و مقررات وضع شده در رابطه با شرکت‌های بیمه، مشتمل بر مصوبات شورایعالی بیمه، عمدتاً در موارد زیر رعایت نشده و یا مدارکی دال بر رعایت آن به این سازمان ارائه نگردیده است:
- 19-1-واریز 10 درصد سهم وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی از حق بیمه شخص ثالث، سرنشین و مازاد طی قبض جداگانه به حساب خزانه‌داری کل کشور، موضوع ماده 30 قانون الحاق برخی مواد به قانون تنظیم بخشی از مقررات مالی دولت (2) در مواعد مقرر.
- 19-2-واریز عوارض سازمان راهداری و حمل و نقل جاده‌ای کشور و نیروی انتظامی جمهوری اسلامی ایران به صورت هفتگی به خزانه‌داری کل کشور (موضوع بند الف تبصره 10 قانون بودجه سال 1397 کل کشور).
- 19-3-بند "الف" ماده 18 آیین نامه چگونگی اداره صندوق تأمین خسارتهای بدنی مبنی بر پرداخت به موقع مطالبات صندوق مذکور.
- 19-4-اجرای برنامه زمانبندی افزایش سرمایه شرکت مصوب جلسه مورخ 1392/3/22 شورایعالی بیمه و بند"ب" تصویب نامه شماره 150004/ت/53142 هـ مورخ 1395/11/30 هیئت محترم وزیران. شایان ذکر است طبق مصوبه فوق، سرمایه شرکت مورد گزارش می‌بایستی تا میزان 2500 میلیارد ریال افزایش یابد. ضمناً فعالیت بیمه اتکایی منوط به داشتن حداقل سرمایه به شرح فوق می باشد.
- 19-5-مواد 2 و 4 آیین نامه 31 در خصوص انعکاس معادل ارزش بازیافتی‌ها در سرفصل حسابهای انتظامی و فروش به موقع اموال بازیافتی طبق ضوابط مربوط.
- 19-6-تبصره 2 ماده 8 آیین‌نامه 58 مبنی بر استفاده از روش مجموع ارقام سنوات در بیمه‌های مهندسی، اگر مدت اعتبار بیمه‌نامه بیش از یک سال باشد، برای احتساب حق بیمه سال‌های آتی.
- 19-7-ماده 11 آیین‌نامه 58 در خصوص چگونگی محاسبه ذخیره برگشت حق بیمه در بیمه‌های غیر زندگی بطور کامل.
- 19-8-ماده 22 آیین‌نامه 68 درخصوص تفکیک سرمایه‌گذاری از محل ذخایر ریاضی بیمه‌های زندگی از سایر سرمایه‌گذاری‌ها، در حسابها و ترازنامه شرکت بطور کامل.
- 19-9-ماده 6 آیین‌نامه 69 در خصوص ارسال گزارش حسابرسی شده توانگری مالی به بیمه مرکزی در موعد مقرر.
- 19-10-فصول چهارم و پنجم آیین‌نامه 71 درخصوص رسیدگی به خسارات و فرایند رسیدگی به شکایات بیمه‌ای طبق ضوابط مقرر.
- 19-11-بند 5 ماده 12 آیین‌نامه 75 در خصوص واریز حق بیمه توسط نمایندگان (اعم از چکها یا پرداخت الکترونیکی) تا پایان وقت اداری روز دریافت به حسابهای بانکی شرکت بیمه و یا در موارد استثنایی به صندوق شرکت.
- 19-12-ماده 2 آیین‌نامه 76 مبنی بر ارسال صورت خسارات معوق (اعلام شده و پرداخت نشده) 3 ماهه به بیمه مرکزی تا یک ماه پس از انقضای دوره سه ماه.
- 19-13-ماده 7 آیین‌نامه 78 در خصوص الزام اکچوئر رسمی بیمه به ارائه گزارش در خصوص ارزیابی و اظهارنظر پیرامون وضعیت شرکت در محورهای مختلف به شرکت بیمه و بیمه مرکزی.
- 19-14-ماده 5 آیین نامه 81 در خصوص تعیین تعرفه حق‌بیمه رشته‌های بیمه‌ای به نحوی که ضریب خسارت هر سال در رشته درمان در دامنه 50 تا 85 درصد و در سایر رشته ها در دامنه 40 تا 75 درصد باشد.
- 19-15-فصل سوم آیین نامه 88 در خصوص افشای اطلاعات مقرر در پایگاه اطلاع‌رسانی شرکت بطور کامل.
- 19-16-آیین‌نامه 93 در خصوص "حاکمیت شرکتی در موسسات بیمه" بطور کامل.
20. در اجرای ماده 33 دستور العمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حساب‌رسان، مفاد قانون مبارزه با پولشویی و آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیست‌های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این سازمان مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص به رغم تدوین و تصویب دستورالعمل‌های مبارزه با پولشویی در شورای عالی بیمه، مفاد قانون مزبور و دستورالعمل‌های قابل اجرا در شرکت به طور کامل اجرایی نشده است.

09تیر1398

#### سازمان حسابرسی

|                              |                                |                        |
|------------------------------|--------------------------------|------------------------|
| مدیرگروه سازمان حسابرسی      | [Shahrokh Shah Hosseini [Sign] | 1398/04/12<br>16:06:00 |
| مدیر ارشد سازمان حسابرسی     | [Ghodratollah Esmaeili [Sign]  | 1398/04/12<br>17:36:09 |
| عضو هیئت عامل سازمان حسابرسی | [Farhad Panahi [Sign]          | 1398/04/12<br>18:06:04 |

#### ترازنامه

| پایان عملکرد واقعی | پایان سال مالی قبل | درصد | پایان عملکرد واقعی | پایان عملکرد واقعی | پایان سال | درصد |
|--------------------|--------------------|------|--------------------|--------------------|-----------|------|
|--------------------|--------------------|------|--------------------|--------------------|-----------|------|

| شرح                                       | منتهی به<br>۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | تغییرات | شرح                                                          | منتهی به<br>۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | مالی قبل<br>۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | تغییرات   |
|-------------------------------------------|------------------------|------------|---------|--------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|-----------|
| دارایی‌ها                                 |                        |            |         | بدهی‌ها                                                      |                        |                        |           |
| موجودی نقد                                | ۱,۸۳۳,۷۵۳              | ۷۸۱,۱۶۹    | ۱۳۵     | بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان                              | ۲۶                     | ۱,۸۳۷,۶۶۷              | ۲۶        |
| سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت                | ۷۷۱,۹۳۵                | ۶۷۰,۷۰۳    | ۱۵      | بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران انکابی                         | ۱۳۰                    | ۵۳۹,۳۹۰                | ۱۳۰       |
| مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان        | ۱۶,۳۳۶,۵۰۴             | ۱۲,۷۳۱,۹۴۷ | ۱۸      | سایر حساب‌ها و اسناد پرداختنی                                | (۸)                    | ۳,۰۳۲,۶۹۹              | (۸)       |
| مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران انکابی   | ۱,۷۶۸,۱۵۳              | ۸۵۶,۸۳۳    | ۱۰۶     | ذخیره مالیات                                                 | (۹۹)                   | ۴۵,۹۸۸                 | (۹۹)      |
| سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی             | ۳,۳۹۸,۶۷۰              | ۱,۶۶۸,۱۶۱  | ۲۸      | سود سهام پرداختنی                                            | ۲۱۴                    | ۳,۰۳۸                  | ۲۱۴       |
| سهام بیمه‌گران انکابی از ذخایر فنی        | ۶,۱۳۳,۰۷۵              | ۴,۸۸۸,۲۰۱  | ۲۵      | ذخایر حق بیمه                                                | ۳۶                     | ۱۴,۹۴۸,۵۵۹             | ۳۶        |
| دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش | ۰                      | ۰          | --      | ذخیره خسارت معوق                                             | (۱۳)                   | ۲,۹۸۹,۲۵۳              | (۱۳)      |
| مطالبات بلندمدت                           | ۷۳۴,۵۵۱                | ۷۰۳,۳۰۲    | ۴       | ذخیره ریسک‌های منقضی نشده                                    | ۳۵۰                    | ۳۱۸,۹۹۱                | ۳۵۰       |
| سرمایه گذاری‌های بلند مدت                 | ۴,۶۶۹,۸۳۹              | ۳,۷۶۱,۳۳۹  | ۶۹      | سایر ذخایر فنی                                               | ۳۹                     | ۳,۱۸۱,۸۶۳              | ۳۹        |
| دارایی‌های ثابت مشهود                     | ۱,۹۸۹,۶۵۶              | ۱,۸۰۱,۵۶۳  | ۱۰      | بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش  | --                     | ۰                      | --        |
| دارایی‌های نامشهود                        | ۳۴,۱۱۰                 | ۵۷,۴۱۰     | (۲۳)    | حق بیمه سال‌های آتی                                          | ۹۷                     | ۱۹۴,۳۵۴                | ۹۷        |
| سایر دارایی‌ها                            | ۳,۶۳۳                  | ۲,۵۹۹      | ۱       | ذخیره مرزای پایان خدمت کارکنان                               | ۲۳                     | ۹۴۶,۰۳۵                | ۲۳        |
|                                           |                        |            |         | تسهیلات مالی دریافتی                                         | --                     | ۰                      | --        |
|                                           |                        |            |         | سایر بدهی‌ها                                                 | --                     | ۰                      | --        |
|                                           |                        |            |         | جمع بدهی‌ها                                                  | ۳۹                     | ۳۶,۹۱۷,۷۳۶             | ۳۹        |
|                                           |                        |            |         | حقوق صاحبان سهام                                             |                        |                        |           |
|                                           |                        |            |         | سرمایه                                                       | ۰                      | ۱,۰۳۰,۳۷۳              | ۰         |
|                                           |                        |            |         | صرف سهام                                                     | --                     | ۰                      | --        |
|                                           |                        |            |         | دریافتی بابت افزایش سرمایه                                   | --                     | ۴۷۹,۶۳۷                | --        |
|                                           |                        |            |         | اندوخته قانونی                                               | ۳۴                     | ۴۴,۳۷۵                 | ۳۴        |
|                                           |                        |            |         | اندوخته سرمایه ای                                            | ۲۱                     | ۱۴۶,۹۸۴                | ۲۱        |
|                                           |                        |            |         | سایر اندوخته‌ها                                              | ۰                      | ۸۶۳                    | ۰         |
|                                           |                        |            |         | مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش | --                     | ۰                      | --        |
|                                           |                        |            |         | مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها                                | --                     | ۰                      | --        |
|                                           |                        |            |         | اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی        | --                     | ۰                      | --        |
|                                           |                        |            |         | سود (زیان) انباشته                                           | --                     | ۳۱,۹۱۴                 | (۳۰۶,۳۱۴) |
|                                           |                        |            |         | جمع حقوق صاحبان سهام                                         | ۷۵                     | ۱,۰۰۶,۲۸۱              | ۷۵        |
| جمع دارایی‌ها                             | ۳۶,۴۶۳,۸۷۸             | ۳۷,۹۳۴,۰۱۷ | ۳۱      | جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام                               | ۳۱                     | ۳۷,۹۳۴,۰۱۷             | ۳۱        |

صورت سود و زیان

| شرح                          | دوره منتهی به<br>۱۳۹۷/۱۲/۲۹<br>(حسابرسی شده) | دوره منتهی به<br>۱۳۹۶/۱۲/۲۹<br>(حسابرسی شده) | درصد<br>تغییرات |
|------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------|
| دوره منتهی به                | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹                                   | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹                                   |                 |
| حق بیمه صادره (قبولی انکابی) | ۳۱,۰۱۶,۷۹۴                                   | ۳۴,۶۵۸,۹۳۵                                   | ۳۶              |
| کاهش (افزایش) ذخایر حق بیمه  | (۵,۳۳۴,۸۲۱)                                  | (۲,۴۱۹,۹۶۴)                                  | ۱۳۰             |

|      |              |              |                                                                               |
|------|--------------|--------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| ۱۶   | ۲۲,۲۲۸,۹۶۱   | ۲۵,۶۹۱,۹۷۳   | درآمد حق بیمه                                                                 |
| ۱۳   | (۴,۲۸۱,۲۳۸)  | (۴,۹۳۶,۲۲۵)  | حق بیمه انکایی واگذاری                                                        |
| ۱۱۶  | ۷۷۳,۰۶۴      | ۱,۶۶۸,۴۳۷    | افزایش (کاهش) ذخایر حق بیمه انکایی واگذاری                                    |
| (۹)  | (۳,۶۰۸,۲۶۴)  | (۲,۲۶۷,۷۷۸)  | هزینه حق بیمه انکایی واگذاری                                                  |
| ۳۰   | ۱۸,۶۳۰,۶۹۷   | ۲۳,۴۳۴,۱۹۵   | درآمد حق بیمه سهم نگهداری                                                     |
| ۲۸   | (۱۶,۵۹۸,۹۳۷) | (۲۱,۳۲۵,۴۶۰) | خسارت پرداختی                                                                 |
| (۲۲) | (۴۶۹,۹۵۷)    | (۲۶۶,۵۳۹)    | کاهش (افزایش) ذخایر خسارت                                                     |
| ۳۶   | (۱۷,۰۶۸,۸۸۴) | (۲۱,۵۹۱,۹۸۹) | هزینه خسارت                                                                   |
| ۳۳   | ۳,۷۷۱,۵۰۴    | ۳,۶۵۵,۹۱۳    | خسارت دریافتی از بیمه گران انکایی                                             |
| --   | ۲۱۱,۹۹۲      | (۴۳۳,۵۷۳)    | افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه انکایی واگذاری                            |
| ۸    | ۳,۹۸۳,۴۹۶    | ۳,۲۲۲,۳۴۰    | خسارت سهم بیمه گران انکایی                                                    |
| ۳۰   | (۱۴,۰۸۵,۲۸۸) | (۱۸,۳۶۹,۶۴۹) | هزینه خسارت سهم نگهداری                                                       |
| ۴۴   | (۱,۳۶۴,۴۵۱)  | (۱,۹۶۲,۷۰۳)  | هزینه کارمزد و کارمزد منافع                                                   |
| (۲۴) | ۵۴۴,۹۹۵      | ۴۱۳,۹۳۵      | درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکایی                                            |
| ۸۹   | (۸۱۹,۴۵۶)    | (۱,۵۴۸,۷۷۸)  | هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری                                       |
| ۴۰   | (۶۰۸,۷۵۹)    | (۸۳۹,۶۰۳)    | (افزایش) کاهش سایر ذخایر فنی                                                  |
| ۳۶   | (۴۵۹,۴۸۴)    | (۶۳۳,۱۵۴)    | هزینه سهم صندوق تامین خسارت‌های بدنی                                          |
| --   | .            | .            | هزینه سهم نیروی انتظامی                                                       |
| --   | .            | .            | هزینه سهم وزارت بهداشت                                                        |
| --   | (۸۵۳,۶۱۹)    | ۱,۰۱۳,۲۲۲    | سایر درآمد (هزینه) های بیمه ای                                                |
| (۷۶) | (۱,۹۳۱,۸۶۲)  | (۴۵۹,۵۳۵)    | خالص سایر هزینه های بیمه ای                                                   |
| ۱۳   | ۱,۸۰۳,۹۹۱    | ۲,۰۴۶,۳۳۳    | سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای (قبل از درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی) |
| ۱۳   | ۶۷۳,۴۱۹      | ۷۵۳,۳۰۰      | درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی                                           |
| ۱۳   | ۳,۴۷۷,۴۱۰    | ۳,۷۹۹,۵۳۳    | سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای                                              |
| ۱۷   | ۶۴,۴۴۶       | ۷۵,۴۱۳       | درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع                                          |
| ۱۵   | (۲,۳۹۷,۰۹۷)  | (۲,۶۵۳,۳۳۶)  | هزینه های اداری و عمومی                                                       |
| (۹)  | ۳۴۴,۷۵۹      | ۳۳۳,۷۱۰      | سود (زیان) عملیاتی                                                            |
| --   | .            | .            | هزینه های مالی                                                                |
| ۹۳   | ۴۱,۲۲۳       | ۷۹,۳۸۸       | خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای                                     |
| ۶    | ۲۸۵,۹۸۲      | ۳۰۱,۹۹۸      | سود (زیان) خالص قبل از کسر مالیات                                             |
| --   | .            | .            | مالیات                                                                        |
| ۶    | ۲۸۵,۹۸۲      | ۳۰۱,۹۹۸      | سود (زیان) خالص                                                               |
|      |              |              | <b>سود (زیان) پایه هر سهم</b>                                                 |
| (۹)  | ۳۴۰          | ۳۱۸          | سود (زیان) پایه هر سهم - عملیاتی                                              |
| ۹۵   | ۴۰           | ۷۸           | سود (زیان) پایه هر سهم - غیرعملیاتی                                           |
| ۶    | ۳۸۰          | ۳۹۶          | سود (زیان) پایه هر سهم                                                        |
|      |              |              | <b>سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم</b>                                          |
| --   | .            | .            | سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم - عملیاتی                                       |
| --   | .            | .            | سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم - غیرعملیاتی                                    |
| --   | .            | .            | سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم                                                 |
|      |              |              | <b>گردش حساب سود (زیان) انباشته</b>                                           |
| ۶    | ۲۸۵,۹۸۲      | ۳۰۱,۹۹۸      | سود (زیان) خالص                                                               |
| --   | (۴۵۹,۰۳۸)    | ۵۸,۰۳۹       | سود (زیان) انباشته در ابتدای سال                                              |

|                                             |  |           |           |      |
|---------------------------------------------|--|-----------|-----------|------|
| تعدیلات سنواتی                              |  | (۲۶۴,۲۵۳) | •         | --   |
| سود (زیان) انباشته در ابتدای دوره تعدیل شده |  | (۳۰۶,۳۱۴) | (۲۵۹,۰۳۸) | (۵۵) |
| تغییرات در سود (زیان) انباشته               |  |           |           |      |
| اندوخته قانونی                              |  | (۱۵,۱۰۰)  | (۴,۵۶۰)   | ۳۳۱  |
| اندوخته سرمایه ای                           |  | (۳۰,۳۰۰)  | (۳۸,۵۹۸)  | ۶    |
| سایر اندوخته ها                             |  | •         | •         | --   |
| انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام       |  | •         | •         | --   |
| تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته    |  | •         | •         | --   |
| سود سهام مصوب                               |  | (۲۸,۵۷۰)  | •         | --   |
| جمع تغییرات در سود (زیان) انباشته           |  | (۷۳,۸۷۰)  | (۳۲,۱۵۸)  | ۱۲۳  |
| سود (زیان) انباشته در پایان دوره            |  | ۳۱,۹۱۴    | (۳۰۶,۳۱۴) | --   |
| سود (زیان) خالص هر سهم (ریال)               |  | ۳۹۶       | ۲۸۰       | ۶    |
| سرمایه                                      |  | ۱,۰۲۰,۳۷۳ | ۱,۰۲۰,۳۷۳ | •    |

| صورت جریان وجوه نقد                                                                       |           |             |      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------|------|
| شرح                                                                                       |           |             |      |
| حسابرسی شده                                                                               |           |             |      |
| فعالیت‌های عملیاتی                                                                        |           |             |      |
| جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی-عادی                             | 812,346   | (1,022,982) | --   |
| جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی                       | 0         | 0           | --   |
| جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی                                  | 812,346   | (1,022,982) | --   |
| بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی                                       |           |             |      |
| سود سهام پرداختی                                                                          | (22,070)  | (5,154)     | 328  |
| سود پرداختی بابت استقراض                                                                  | 0         | 0           | --   |
| جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی | (22,070)  | (5,154)     | 328  |
| مالیات بر درآمد                                                                           |           |             |      |
| مالیات بر درآمد پرداختی                                                                   | (45,742)  | 0           | --   |
| فعالیت‌های سرمایه گذاری                                                                   |           |             |      |
| وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود                                              | 301       | 204         | 48   |
| وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود                                             | (238,791) | (341,820)   | (30) |
| وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود                                                 | 0         | 0           | --   |
| وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود                                                | (10,717)  | (8,000)     | 34   |
| وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری‌های بلند مدت                                          | 0         | 0           | --   |

|      |             |           |                                                               |
|------|-------------|-----------|---------------------------------------------------------------|
| --   | 0           | 0         | وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری‌های بلند مدت             |
| --   | 0           | 0         | وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت             |
| --   | 0           | 0         | وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت            |
| (29) | (349,616)   | (249,207) | جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری |
| --   | (1,377,752) | 495,327   | جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی    |
|      |             |           | فعالیت‌های تامین مالی                                         |
| --   | 0           | 479,627   | وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه                            |
| --   | 0           | 0         | وجوه دریافتی حاصل از استقراض                                  |
| --   | 0           | 0         | بازپرداخت استقراض                                             |
| --   | 0           | 479,627   | جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی   |
| --   | (1,377,752) | 974,954   | خالص افزایش(کاهش) در وجه نقد                                  |
| (63) | 2,119,911   | 781,169   | مانده وجه نقد در ابتدای دوره                                  |
| 99   | 39,010      | 77,630    | تاثیر تغییرات نرخ ارز                                         |
| 135  | 781,169     | 1,833,753 | وجه نقد در پایان دوره                                         |
| --   | 0           | 0         | مبادلات غیرنقدی                                               |

اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

| روند صدور بیمه نامه، خسارت‌های پرداختی و اqlام مرتبط در 5 سال اخیر |             |              |              |              |                                  |                                         |
|--------------------------------------------------------------------|-------------|--------------|--------------|--------------|----------------------------------|-----------------------------------------|
| شرح                                                                | ۱۳۹۳/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۴/۱۲/۲۹   | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰   | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹   | دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ |
| حق بیمه صادره (قبولی اتکایی)                                       | ۱۵,۳۳۵,۳۵۶  | ۱۴,۸۰۷,۸۶۰   | ۳۱,۹۳۳,۷۷۳   | ۳۴,۶۵۸,۹۳۵   | ۳۱,۰۱۶,۷۹۴                       | ۴۱,۷۷۸,۳۵۳                              |
| حق بیمه اتکایی واگذاری                                             | (۳,۴۵۳,۶۷۹) | (۳,۵۳۵,۱۱۳)  | (۳,۹۳۵,۶۵۰)  | (۴,۳۸۱,۳۳۸)  | (۴,۹۳۶,۳۳۵)                      | (۵,۷۴۹,۵۵۰)                             |
| هزینه کارمزد و کارمزد منافع                                        | (۸۴۷,۳۰۴)   | (۱,۰۵۰,۳۶۳)  | (۱,۳۶۰,۴۸۹)  | (۱,۳۶۴,۴۵۱)  | (۱,۹۶۳,۷۰۳)                      | (۲,۵۰۶,۱۷۷)                             |
| خسارت پرداختی                                                      | (۹,۳۸۸,۱۵۸) | (۱۰,۷۴۰,۶۳۴) | (۱۴,۱۷۵,۱۳۶) | (۱۶,۵۹۸,۹۳۷) | (۲۱,۳۳۵,۴۶۰)                     | (۲۸,۳۸۳,۰۰۰)                            |
| خسارت دریافتی از بیمه گران اتکایی                                  | ۲,۱۲۹,۱۷۷   | ۲,۱۸۸,۱۰۱    | ۲,۶۲۸,۹۱۰    | ۲,۷۷۱,۵۰۴    | ۳,۶۵۵,۹۱۳                        | ۳,۶۵۹,۷۱۲                               |
| درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی                                 | ۳۸۸,۵۸۴     | ۳۳۹,۹۹۶      | ۴۴۹,۴۳۷      | ۵۴۴,۹۹۵      | ۴۱۳,۹۳۵                          | ۸۱۴,۶۱۳                                 |
| ذخایر حق بیمه                                                      | ۸,۸۲۰,۵۰۰   | ۹,۰۷۴,۳۴۵    | ۱۲,۵۲۸,۵۹۵   | ۱۴,۹۴۸,۵۵۹   | ۲۰,۳۷۳,۳۸۰                       | ۳۴,۰۴۶,۶۹۸                              |
| ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقصی نشده                              | ۱,۷۳۹,۷۳۴   | ۳,۰۱۳,۷۵۹    | ۲,۷۳۸,۳۸۷    | ۳,۲۰۸,۳۴۴    | ۳,۵۷۴,۸۷۳                        | ۴,۴۴۴,۰۵۴                               |
| سایر ذخایر فنی                                                     | ۶۱۴,۱۰۴     | ۱,۰۳۹,۴۲۱    | ۱,۵۷۳,۱۰۳    | ۲,۱۸۱,۸۶۳    | ۳,۰۳۱,۴۶۵                        | ۴,۱۶۸,۹۵۹                               |
| سهام بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی                                 | ۲,۰۷۷,۸۲۸   | ۳,۴۳۸,۰۳۳    | ۳,۹۰۳,۱۴۷    | ۴,۸۸۸,۳۰۱    | ۶,۱۳۳,۰۷۵                        | ۷,۴۳۹,۷۳۱                               |

| حق بیمه صادره (قبولی اتکایی) |            |                                  |                                         |
|------------------------------|------------|----------------------------------|-----------------------------------------|
| رشته بیمه                    | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ |

|                        | حق بیمه       |                | حق بیمه       |                | حق بیمه       |                |
|------------------------|---------------|----------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
|                        | صادره (قبولی) | انکايي واگذاري | صادره (قبولی) | انکايي واگذاري | صادره (قبولی) | انکايي واگذاري |
| درمان                  | ۹,۵۸۴,۳۵۶     | (۱,۴۸۳,۶۳۳)    | ۱۱,۹۱۰,۲۸۵    | (۱,۵۵۳,۴۳۹)    | ۱۴,۵۱۹,۰۸۰    | (۱,۷۴۳,۳۹۰)    |
| ثالث- اجباري           | ۶,۷۵۶,۸۶۴     | (۱,۰۱۳,۵۶۵)    | ۸,۹۵۳,۳۶۹     | (۱,۱۶۳,۹۰۷)    | ۱۴,۱۸۰,۰۰۰    | (۱,۷۰۱,۶۰۰)    |
| ثالث- مازاد و ديه      | ۱۳۳,۷۱۰       | (۱۹,۹۰۳)       | ۲۳۸,۲۸۲       | (۳۰,۹۴۴)       | *             | *              |
| حوادث سرنشين           | ۹۳۱,۶۶۶       | (۱۳۸,۳۵۶)      | ۱,۴۰۳,۳۲۹     | (۱۸۳,۳۳۳)      | ۱,۹۳۰,۰۰۰     | (۲۳۱,۶۰۰)      |
| بدنه خودرو             | ۹۴۵,۵۳۷       | (۱۴۳,۶۶۳)      | ۱,۵۴۶,۳۴۷     | (۲۰۱,۳۳۴)      | ۱,۷۰۰,۰۰۰     | (۲۰۴,۰۰۰)      |
| آتش سوزي               | ۱,۱۰۱,۱۴۸     | (۳۴۳,۰۵۷)      | ۸۳۸,۲۸۶       | (۲۱۸,۶۵۷)      | ۱,۱۵۸,۲۵۳     | (۲۰۹,۱۵۰)      |
| باربري                 | ۹۸,۱۷۷        | (۲۳,۷۸۴)       | ۱۶۸,۲۱۴       | (۴۰,۹۵۷)       | ۵۱۰,۰۰۰       | (۶۱,۳۰۰)       |
| مسئوليت                | ۱,۰۶۷,۳۹۱     | (۱۵۹,۳۴۴)      | ۱,۳۶۶,۴۳۶     | (۱۷۳,۳۴۹)      | ۱,۵۳۰,۰۰۰     | (۱۸۳,۴۰۰)      |
| مهندسي                 | ۴۸۵,۹۳۷       | (۱۵۰,۵۴۱)      | ۹۳۰,۸۶۸       | (۳۱۰,۲۵۹)      | ۷۵۶,۳۰۰       | (۹۰,۷۴۴)       |
| کشتي                   | ۵۸,۷۳۴        | (۹,۴۶۱)        | ۴۵,۹۳۳        | (۴,۵۵۹)        | ۳۰,۰۰۰        | (۳,۶۰۰)        |
| هواپيما                | ۴۳,۲۳۲        | (۲۶,۶۹۹)       | ۴۳,۸۶۸        | (۳۱,۱۱۳)       | ۶۰,۰۰۰        | (۷,۲۰۰)        |
| نفت و انرژي            | *             | *              | *             | *              | ۶۴۰,۰۰۰       | (۱۹۶,۸۰۰)      |
| اعتباري                | *             | *              | *             | *              | *             | *              |
| زندگي-اندوخته دار      | ۳,۶۳۱,۱۳۶     | (۷۸۹,۱۹۵)      | ۲,۷۰۷,۷۸۱     | (۸۳۶,۷۳۱)      | ۳,۴۰۰,۰۰۰     | (۸۵۰,۰۰۰)      |
| زندگي- غير اندوخته دار | ۵۳۷,۸۲۶       | (۱۳۶,۹۳۱)      | ۶۴۳,۱۶۵       | (۱۴۹,۳۰۴)      | ۱,۰۴۰,۰۰۰     | (۲۳۸,۸۰۰)      |
| پول                    | *             | *              | *             | *              | ۵,۰۰۰         | (۶۰۰)          |
| ساير                   | ۳۹۴,۳۴۱       | (۴۵,۳۰۸)       | ۳۳۱,۷۴۳       | (۴۰,۵۷۰)       | ۳۳۹,۷۳۰       | (۳۹,۵۶۶)       |
| جمع                    | ۳۴,۶۵۸,۹۳۵    | (۴,۳۸۱,۳۳۸)    | ۳۱,۰۱۶,۷۹۴    | (۴,۹۳۶,۳۳۵)    | ۴۱,۷۷۸,۲۵۳    | (۵,۷۴۹,۵۵۰)    |

#### اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص مبلغ و ترکیب پرتفوی بیمه‌ای شرکت

هدف اصلی از ایجاد فعالیت های بیمه ای ، تامین امنیت ، در قبال بروز خطرات و تهدیدات احتمالی است که برای سرمایه مالی و جانی افراد رخ می دهد . لذا با توجه به پیشرفت تکنولوژی فراوردهای صنعتی وانسانی و با توجه به آرامش که این سرمایه ها برای بشر به ارمغان می آورد ، بیمه گران نیز مدام در فکر ارائه تامین امنیت آن و القاء آرامش به سطح جامعه هستند . شرکت بیمه در این رابطه ماموریت دارد تا منافع سرمایه گذاران و سهامداران و بیمه گذاران و سایر ذی نفعان را از طریق انتخاب ریسک و ترکیب پرتفوی مناسب حفظ نمایند و در این راستا این شرکت برای نیل به اهداف و چشم انداز ، اهدافی را برا سال ۹۸ مد نظر قرار داده است که اهم آن عبارتند از : - حفظ جایگاه شرکت در بازار بیمه و رشد فعالیت های بیمه ای متناسب با رشد صنعت بیمه - تلاش در جهت جذب بیشتر نقدینگی - استفاده از ظرفیت های بالقوه شرکت و تمرکز بر فروش بیمه نامه های سود ده - دستیابی به ترکیب بهینه فروش و پرتفوی اقتصادی - اجرای فرایند مدیریت ریسک در تمامی سطوح عملیات - حفظ منافع ذی نفعان با بکارگیری موثر ذخایر بیمه ای - تمرکز بر فعالیت های بازاریابی و تقویت و هدایت شبکه فروش متناسب با اهداف برنامه ریزی شده -

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»

اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

#### خسارت‌های پرداختی

| رشته بیمه | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ |
|-----------|------------|----------------------------------|-----------------------------------------|
|           | خسارت      | خسارت                            | خسارت                                   |

| درمان                  | پرداختي      | دريافتي انكايي | پرداختي      | دريافتي انكايي | پرداختي      | دريافتي انكايي |
|------------------------|--------------|----------------|--------------|----------------|--------------|----------------|
| ثالث- اجباري           | (۸,۱۹۳,۸۰۸)  | ۱,۳۹۵,۰۳۵      | (۱۰,۹۴۰,۹۳۷) | ۱,۶۱۵,۴۴۹      | (۱۱,۸۰۱,۴۴۸) | ۱,۴۶۶,۲۸۸      |
| ثالث- مازاد و ديه      | (۴,۳۴۴,۶۰۸)  | ۷۱۶,۸۳۷        | (۵,۸۳۶,۴۳۹)  | ۸۵۱,۸۳۸        | (۹,۴۳۲,۸۶۶)  | ۱,۳۷۵,۷۹۵      |
| حوادث سرنشين           | (۱۳۳,۶۱۳)    | ۶۹۰            | (۵۳,۴۰۷)     | ۰              | ۰            | ۰              |
| بدنه خودرو             | (۵۵۷,۸۸۵)    | ۵۶,۷۵۳         | (۴۵۸,۸۴۳)    | ۶۸,۷۳۶         | (۱,۰۰۳,۶۰۰)  | ۱۳۰,۴۶۸        |
| آتش سوزي               | (۳۸۲,۰۷۸)    | ۷۷,۸۸۸         | (۳۵۶,۷۷۱)    | ۵۳,۴۶۴         | (۶۹۳,۰۰۰)    | ۹۰,۰۹۰         |
| باربري                 | (۱۰,۵۴۳)     | ۳,۲۶۲          | (۱۳,۰۳۴)     | ۳,۰۴۱          | (۱۷۸,۵۰۰)    | ۲۳,۲۰۵         |
| مستوليت                | (۵۳۶,۷۱۳)    | ۹۳,۹۶۳         | (۶۸۹,۱۳۴)    | ۱۳۹,۱۰۸        | (۹۱۳,۰۰۰)    | ۱۱۸,۵۶۰        |
| مهندسي                 | (۱۰۶,۶۱۳)    | ۱۳,۰۷۰         | (۱۰۶,۱۰۹)    | ۲۶,۱۲۳         | (۲۳۹,۶۷۰)    | ۲۹,۸۵۷         |
| كشتي                   | (۳۴,۸۸۹)     | ۴,۵۵۴          | (۱۳,۰۳۱)     | ۳۵             | (۱۳,۰۰۰)     | ۱,۵۶۰          |
| هواپيما                | (۱۱,۹۳۱)     | ۸,۹۱۷          | (۳۳,۴۸۸)     | ۲۰,۶۶۶         | (۲۴,۰۰۰)     | ۳,۱۲۰          |
| نفت و انرزي            | ۰            | ۰              | ۰            | ۰              | (۱۲۸,۰۰۰)    | ۱۶,۶۴۰         |
| اعتباري                | ۰            | ۰              | ۰            | ۰              | ۰            | ۰              |
| زندگي-اندوخته دار      | (۱,۳۰۵,۹۷۶)  | ۳۷۸,۳۰۶        | (۹۸۶,۵۸۹)    | ۵۹۰,۷۴۹        | (۱,۹۳۸,۰۰۰)  | ۲۵۱,۹۴۰        |
| زندگي- غير اندوخته دار | (۲۵۳,۷۹۸)    | ۸۸,۶۷۷         | (۵۳۱,۶۷۰)    | ۱۲۸,۴۰۶        | (۷۳۸,۰۰۰)    | ۹۴,۶۴۰         |
| پول                    | ۰            | ۹۱۱            | (۴۷۷)        | ۷۰             | (۱,۵۰۰)      | ۱۹۵            |
| ساير                   | (۲۴۹,۹۸۳)    | ۴۸,۴۹۵         | (۳۸۱,۴۱۰)    | ۴۷,۴۰۱         | (۱۹۰,۴۱۶)    | ۳۴,۷۵۴         |
| جمع                    | (۱۶,۵۹۸,۹۳۷) | ۳,۷۷۱,۵۰۴      | (۲۱,۳۳۵,۴۶۰) | ۳,۶۵۵,۹۱۳      | (۲۸,۲۸۳,۰۰۰) | ۳,۶۵۹,۷۱۳      |

## ذخاير فني

| رشته بیمه         | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹    |         |                                       |         |                |                                       |         |               |         | دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ |  |  |  |
|-------------------|---------------|---------|---------------------------------------|---------|----------------|---------------------------------------|---------|---------------|---------|----------------------------------|--|--|--|
|                   | ذخایر حق بیمه |         | ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده |         | سایر ذخایر فنی | ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده |         | ذخایر حق بیمه |         | سایر ذخایر فنی                   |  |  |  |
|                   | کل            | انکایی  | کل                                    | انکایی  |                | کل                                    | انکایی  | کل            | انکایی  |                                  |  |  |  |
| درمان             | ۴,۶۳۸,۶۴۴     | ۷۷۵,۷۵۴ | ۳۱۳,۹۸۲                               | ۳۶,۶۶۷  | ۸۳۸,۵۰۷        | ۶,۰۵۶,۵۰۲                             | ۸۶۰,۸۰۱ | ۱,۰۶۶,۹۰۲     | ۱۸,۳۹۷  | ۱,۱۳۹,۳۱۳                        |  |  |  |
| ثالث- اجباری      | ۲,۴۱۰,۸۵۸     | ۴۴۳,۹۳۸ | ۱,۶۱۱,۳۹۵                             | ۱۷۴,۳۷۳ | ۶۱۱,۹۸۶        | ۳,۳۱۳,۴۷۳                             | ۵۱۱,۰۰۶ | ۱,۴۳۶,۰۸۴     | ۱۴۰,۶۵۴ | ۸۴۵,۶۷۰                          |  |  |  |
| ثالث- مازاد و دیه | ۵۵,۶۸۵        | ۹,۹۴۷   | ۳۱,۹۶۳                                | ۱,۴۵۵   | ۱۳,۷۸۹         | ۱۱۴,۵۴۰                               | ۱۷,۷۶۶  | ۴,۸۶۷         | ۶۱۷     | ۳۰,۰۰۹                           |  |  |  |
| حوادث سرنشین      | ۴۱۴,۷۶۱       | ۷۴,۳۳۳  | ۳۹,۷۴۰                                | ۲,۹۱۳   | ۷۳,۰۱۸         | ۵۸۴,۵۸۳                               | ۹۰,۸۶۶  | ۸۳,۶۳۴        | ۱۰,۵۹۶  | ۱۰۸,۶۴۵                          |  |  |  |
| بدنه خودرو        | ۴۵۶,۴۱۷       | ۷۷,۳۱۳  | ۵۳,۵۷۴                                | ۷,۶۹۰   | ۹۷,۷۴۳         | ۸۱۳,۷۳۵                               | ۱۱۹,۹۷۱ | ۳۷,۷۴۰        | ۴,۷۸۱   | ۱۳۸,۰۹۳                          |  |  |  |
| آتش سوزی          | ۳۴۵,۶۳۱       | ۸۰,۸۰۶  | ۱۴۳,۲۰۴                               | ۲۳,۸۷۱  | ۷۱,۷۳۴         | ۳۰۳,۱۳۸                               | ۱۳۷,۱۳۹ | ۷۳,۴۳۶        | ۳۰,۴۰۳  | ۹۰,۰۱۳                           |  |  |  |
| باربری            | ۵۱,۰۲۵        | ۱۳,۴۶۴  | ۷,۱۷۳                                 | ۸۵۶     | ۱۸,۰۷۵         | ۹۳,۵۶۸                                | ۲۶,۲۶۲  | ۸۷,۹۳۵        | ۵,۵۳۰   | ۱۹,۵۴۰                           |  |  |  |
| مسئولیت           | ۵۰۳,۴۶۷       | ۸۳,۶۶۳  | ۱۶۹,۵۰۹                               | ۲۴,۷۳۸  | ۱۰۰,۵۴۸        | ۶۰۵,۸۱۱                               | ۸۴,۴۱۶  | ۲۰۸,۵۷۰       | ۲۶,۳۹۹  | ۱۳۳,۳۷۴                          |  |  |  |
| مهندسی            | ۱۳۶,۴۰۳       | ۳۶,۳۵۸  | ۸۶,۹۹۸                                | ۲۳,۹۵۸  | ۴۰,۹۵۵         | ۲۴۶,۳۴۷                               | ۵۱,۱۴۴  | ۱۴۴,۵۶۶       | ۳۹,۵۴۹  | ۴۰,۹۵۵                           |  |  |  |
| کشتی              | ۲۹,۹۰۴        | ۴,۷۱۰   | ۳۱,۱۰۷                                | ۱,۳۸۲   | ۳,۸۹۷          | ۳۷,۸۰۷                                | ۳,۵۷۱   | ۹۵,۵۸۶        | ۱,۰۱۳   | ۵,۱۳۸                            |  |  |  |
| هواپیما           | ۱۳,۷۴۸        | ۱۰,۳۸۴  | ۳۳,۰۸۱                                | ۴,۳۶۹   | ۵,۱۹۳          | ۶,۳۴۵                                 | ۱۱,۱۵۳  | ۸,۶۷۷         | ۷۴۵     | ۵,۵۷۵                            |  |  |  |
| نفت و انرژی       | ۱۰۳,۶۱۹       | ۳۵,۷۹۳  | ۶۳۷,۸۴۳                               | ۴۱۳,۱۳۶ | ۱۵,۹۵۳         | ۳۵۸,۵۵۳                               | ۱۰۶,۷۳۸ | ۱۸۴,۳۷۶       | ۶,۴۹۶   | ۳۴,۴۹۳                           |  |  |  |

| اعتباري                | •          | •         | •         | •       | •         | •          | •         | •         | •       | •         |
|------------------------|------------|-----------|-----------|---------|-----------|------------|-----------|-----------|---------|-----------|
| زندگي-اندوخته دار      | ۵,۵۳۲,۱۵۶  | ۲,۴۲۹,۷۴۹ | •         | ۱۳,۴۹۶  | ۲۱۱,۴۴۷   | ۷,۵۵۰,۳۴۱  | ۳,۷۴۶,۸۳۳ | •         | ۱۹,۳۳۳  | ۳۵۹,۳۱۳   |
| زندگي- غير اندوخته دار | ۲۶۴,۴۳۶    | ۶۵,۸۵۴    | ۵۵,۳۰۰    | •       | ۷۱,۱۵۱    | ۲۷۷,۴۰۲    | ۵۴,۴۸۴    | ۸۶,۲۵۹    | •       | ۷۳,۸۲۶    |
| پول                    | ۸۷۴        | ۱۴۵       | ۳۳۳       | ۳۵      | ۳۴۷       | ۱,۰۶۶      | ۱۵۹       | ۴۶۲       | ۴۶      | ۴۳۰       |
| ساير                   | ۱۱۰,۹۴۱    | ۱۶,۹۴۳    | ۲۶,۳۴۳    | ۳,۳۲۹   | ۱۸,۵۳۰    | ۱۳۳,۳۸۹    | ۱۴,۲۹۳    | ۶۶,۷۸۹    | ۳,۱۴۷   | ۳۷,۱۸۸    |
| جمع                    | ۱۴,۹۴۸,۵۵۹ | ۴,۱۵۷,۱۳۳ | ۳,۳۰۸,۳۴۴ | ۷۳۱,۰۶۸ | ۲,۱۸۱,۸۶۲ | ۳۰,۳۷۳,۳۸۰ | ۵,۸۲۵,۵۸۰ | ۳,۵۷۴,۸۷۳ | ۳۹۷,۴۹۵ | ۳,۰۳۱,۴۶۵ |

توضیحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخایر فنی

خسارته‌ها طبق روال عادی عملیات بیمه ای در سنوات گذشته خواهد بود ، و ذخایر فنی با توجه به ایین نامه های شورای عالی بیمه و بیمه مرکزی و متناسب با رشد پرتفوی خواهد بود.

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»

اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

سرمایه گذاری‌ها

| شرح                                                              | سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ |                         | دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ |                         |
|------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------|----------------------------------|-------------------------|
|                                                                  | مبلغ سرمایه گذاری            | سود (زیان) سرمایه گذاری | مبلغ سرمایه گذاری                | سود (زیان) سرمایه گذاری |
| سپرده های بانکی کوتاه مدت                                        | •                            | ۳۱۳,۷۳۷                 | •                                | ۱۰۸,۸۱۶                 |
| سپرده های بانکی بلند مدت                                         | ۲,۲۶۳,۹۵۵                    | ۳۴۷,۸۵۸                 | ۴,۰۴۵,۰۴۴                        | ۳۷۸,۸۴۶                 |
| اوراق مشارکت                                                     | ۳۸,۱۰۰                       | ۱۶,۳۹۶                  | ۱۵۳,۹۴۰                          | ۳,۸۴۴                   |
| صندوق‌های سرمایه گذاری، صکوک و سایر ابزارهای پولی و مالی         | •                            | •                       | •                                | •                       |
| سرمایه گذاری در سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی                    | ۶۷۰,۷۰۳                      | ۱۰۰,۰۵۷                 | ۷۷۱,۹۴۵                          | ۸۸,۷۷۱                  |
| سود (زیان) معاملات سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی                 |                              | ۳۰,۶۲۳                  |                                  | ۱۰۷,۵۷۷                 |
| سود (زیان) تغییر ارزش سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی              |                              | •                       |                                  | •                       |
| سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتها                                 | ۴۵۹,۱۷۴                      | ۳۱,۱۳۴                  | ۴۷۰,۸۴۵                          | ۷۵,۶۳۶                  |
| قراردادهای مشارکت سرمایه گذاری                                   | •                            | •                       | •                                | •                       |
| تسهیلات اعطایی به بیمه گذاران، نمایندگان و کارکنان               | •                            | ۱۰۸,۰۸۰                 | •                                | ۱۶۵,۳۳۳                 |
| مشارکت در طرحها، اجرای عملیات عمرانی و ساختمانی، املاک و مستغلات | •                            | •                       | •                                | •                       |
| سایر                                                             | •                            | •                       | •                                | •                       |
| جمع                                                              | ۳,۴۳۱,۹۳۳                    | ۷۳۷,۸۶۵                 | ۵,۴۴۱,۷۷۴                        | ۸۲۸,۷۱۳                 |
| درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی                              |                              | ۶۷۳,۴۱۹                 |                                  | ۷۵۳,۳۰۰                 |
| درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع                             |                              | ۶۴,۴۴۶                  |                                  | ۷۵,۴۱۳                  |

تشریح وضعیت شرکت‌های سرمایه پذیر (شرکت‌های بورسی، فرابورسی و سایر شرکت‌ها)

| نام شرکت |  |
|----------|--|
|          |  |

|     | سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ |                             | دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ |                                  |             |
|-----|------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-------------|
|     | درصد مالکیت                  | بهای تمام شده (میلیون ریال) | سال مالی شرکت سرمایه پذیر        | درآمد سرمایه گذاری (میلیون ریال) | درصد مالکیت |
| جمع | ۰                            | ۰                           | ۰                                | ۰                                | ۰           |

| اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری‌های شرکت                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>با عنایت به شرایط اقتصادی و بازار بیمه که موجب عدم سود آوری عملیات بیمه ای شده است عملا سود شرکت از محل سرمایه گذاری های انجام شده در چارچوب مفاد آیین نامه ۶۰ شورای عالی بیمه تامین می گردد که با توجه به الزامات و محدودیت های آیین نامه مذکور افزایش سپرده های بانکی در اولویت اهداف تعیین شده می باشد . ضمن اینکه با توجه به شرایط بازار سرمایه اصلاح و افزایش پرتفوی سرمایه گذاری در سهام شرکت های بورسی و در دستور کار می باشد</p> |

|                                                                                                                                                                                                                                                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»</p> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                                                                                                                                                                                                                                          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.</p> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

| سایر درآمد (هزینه)های بیمه‌ای         |            |                                  |                                         |
|---------------------------------------|------------|----------------------------------|-----------------------------------------|
| شرح                                   | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ |
| هزینه عوارض قانونی صندوق تأمین خسارات | (۷۸۸,۵۶۱)  | (۱,۰۵۳,۰۰۰)                      | (۳,۲۶۱,۴۰۰)                             |
| سود سپرده اتکایی قبولی                | ۷۵         | ۲,۰۶۵,۳۳۲                        | ۰                                       |
| سود سپرده اتکایی واگذاری              | ۰          | ۰                                | ۰                                       |
| سایر                                  | (۶۵,۱۳۳)   | ۰                                | ۰                                       |
| جمع                                   | (۸۵۳,۶۱۹)  | ۱,۰۱۲,۳۳۲                        | (۳,۲۶۱,۴۰۰)                             |

| وضعیت کارکنان           |            |                                  |                                         |
|-------------------------|------------|----------------------------------|-----------------------------------------|
| شرح                     | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ |
| تعداد پرسنل شرکت        | ۱,۵۹۴      | ۱,۷۰۸                            | ۱,۷۱۰                                   |
| تعداد شعب شرکت          | ۶۱         | ۶۱                               | ۶۳                                      |
| تعداد نمایندگی های شرکت | ۱,۹۴۶      | ۲,۳۳۵                            | ۳,۰۰۰                                   |
| تعداد کارگزاری های شرکت | ۰          | ۰                                | ۰                                       |

| هزینه های اداری و عمومی |             |                                  |                                         |
|-------------------------|-------------|----------------------------------|-----------------------------------------|
| شرح                     | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹  | دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ |
| حقوق، دستمزد و مزایا    | (۲,۰۱۳,۳۴۷) | (۲,۲۸۳,۵۴۴)                      | (۲,۷۰۳,۴۳۴)                             |
| استهلاک                 | (۷۴,۸۵۲)    | (۷۴,۴۳۷)                         | (۷۵,۰۰۰)                                |
| انرژی                   | ۰           | ۰                                | ۰                                       |
| ملزومات                 | (۱۰,۳۳۶)    | (۱۱,۸۵۱)                         | (۱۳,۷۳۵)                                |
| آگهی و تبلیغات          | (۳۵,۶۰۱)    | (۶۶,۸۱۷)                         | (۱۲۵,۴۰۶)                               |
|                         |             |                                  |                                         |

|                      |             |             |             |
|----------------------|-------------|-------------|-------------|
| حسابرسی              | •           | •           | •           |
| پاداش هیئت مدیره     |             |             |             |
| اجاره                | (۱۲,۴۱۲)    | (۱۵,۱۱۵)    | (۱۸,۴۰۶)    |
| آموزش                | •           | •           | •           |
| بیمه و عوارض         | (۱۱,۸۴۴)    | (۶,۳۱۵)     | (۲۲,۳۱۳)    |
| حمل و نقل و ارتباطات | •           | •           | •           |
| سایر                 | (۱۳۸,۸۱۵)   | (۱۹۴,۱۵۷)   | (۲۵۸,۴۷۰)   |
| جمع                  | (۲,۲۹۷,۰۹۷) | (۲,۶۵۲,۲۲۶) | (۳,۲۱۶,۶۶۴) |

برآورد شرکت از تغییرات هزینه‌های اداری و عمومی و سایر درآمد (هزینه)های عملیاتی

افزایش هزینه های اداری شامل افزایش سنواتی احکام کارکنان و اعمال افزایش نرخ تورم در بهای خدمات و کالاهای دریافتی می باشد

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»

اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

سایر درآمد(هزینه)های غیر بیمه‌ای

| شرح                       | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ |
|---------------------------|------------|----------------------------------|
| سود (زیان) فروش دارائی ها | ۴۱,۲۲۳     | •                                |
| سود (زیان) تسعیر ارز      | •          | ۷۷,۶۲۹                           |
| سایر                      | •          | ۱,۶۵۹                            |
| جمع                       | ۴۱,۲۲۳     | ۷۹,۲۸۸                           |

وضعیت ارزی

| شرح                       | نوع ارز | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹          |           | دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ |           |
|---------------------------|---------|---------------------|-----------|----------------------------------|-----------|
|                           |         | ریالی (میلیون ریال) | مبلغ ارزی | ریالی (میلیون ریال)              | مبلغ ارزی |
| منابع ارزی طی دوره        | یورو    | ۶,۰۷۷,۸۸۴           | ۲۹۸,۸۰۷   | ۵,۷۸۴,۹۷۴                        | ۶۱۲,۹۵۳   |
| منابع ارزی طی دوره        | درهم    | ۲۸۵,۵۲۵             | ۴,۴۵۷     | ۲۸۵,۵۲۵                          | ۹,۸۰۲     |
| منابع ارزی طی دوره        | دلار    | ۱۵,۳۹۵,۲۳۷          | ۶۵۳,۶۸۱   | ۱۵,۳۶۵,۴۵۵                       | ۱,۴۳۴,۷۳۴ |
| مصارف ارزی طی دوره        | پوند    | (۲,۳۱۱)             | (۱۲۹)     | (۲,۳۱۱)                          | (۲۸۶)     |
| مصارف ارزی طی دوره        | درهم    | (۳۸۵,۱۳۵)           | (۴,۴۵۳)   | (۳۸۷,۶۸۳)                        | (۹,۸۵۶)   |
| مصارف ارزی طی دوره        | یورو    | (۶,۴۶۴,۷۱۴)         | (۳۱۷,۸۲۵) | (۲,۲۸۶,۰۴۵)                      | ۲۴۲,۲۲۰   |
| مصارف ارزی طی دوره        | یوان    | •                   | •         | (۱,۷۹۳,۳۱۳)                      | (۳۴,۹۳۶)  |
| مصارف ارزی طی دوره        | دلار    | (۶,۰۵۰,۱۵۳)         | (۲۵۶,۸۸۹) | (۷,۳۷۴,۷۷۰)                      | (۶۸۸,۶۱۲) |
| داراییهای ارزی پایان دوره | پوند    | ۱۰,۵۵۷              | ۵۹۰       | ۱۵,۸۳۴                           | ۱,۹۶۱     |

|                           |      |              |           |              |             |
|---------------------------|------|--------------|-----------|--------------|-------------|
| داراییهای ارزی پایان دوره | درهم | ۸۱,۴۷۶       | ۹۴۳       | ۶۹,۸۶۷       | ۱,۷۷۶       |
| داراییهای ارزی پایان دوره | یورو | ۳۱,۳۳۸,۴۸۷   | ۹۰۶,۰۳۲   | ۳۱,۳۹۱,۳۰۱   | ۲,۳۶۶,۵۳۷   |
| داراییهای ارزی پایان دوره | یوان | ۱۶۵,۰۷۳      | ۱۰,۸۳۱    | ۷,۹۶۵        | ۱۱۱         |
| داراییهای ارزی پایان دوره | دلار | ۳۶,۳۰۸,۳۹۳   | ۱,۵۳۷,۴۰۴ | ۳۹,۳۳۷,۹۸۸   | ۲,۷۳۸,۴۷۳   |
| بدهی های ارزی پایان دوره  | یورو | (۱۱,۸۰۲,۳۹۴) | (۵۸۰,۳۳۶) | (۸,۹۸۲,۶۵۵)  | (۹۵۱,۷۶۶)   |
| بدهی های ارزی پایان دوره  | پوند | (۲,۷۵۷)      | (۳۱,۸۷۶)  | (۲,۷۵۷)      | (۳۴۳)       |
| بدهی های ارزی پایان دوره  | دلار | (۱۰,۵۷۹,۴۵۱) | (۴۴۹,۲۰۳) | (۱۲,۱۹۸,۳۵۷) | (۱,۱۳۹,۰۰۰) |

## توضیحات درآمد (هزینه)های غیر بیمه‌ای و وضعیت ارزی

هزینه های غیر بیمه ای و وضعیت ارزی شرکت تابعی هر رشد حق بیمه شرکت بوده و متناسب با رشد پرتفوی رشد خواهد نمود

## برنامه شرکت درخصوص تقسیم سود

| مبلغ سود (زبان) انباشته پایان سال مالی گذشته | سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته | مبلغ سود (زبان) خالص سال مالی گذشته | سود سهام مصوب مجمع سال مالی گذشته | پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص تقسیم سود سال مالی جاری (درصد) |
|----------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------------------------------|
| (۳۰۶,۲۱۴)                                    | ۵,۸۰۴                                          | ۲۸۵,۹۸۳                             | (۲۸,۵۷۰)                          | ۱۰                                                       |

## سایر برنامه های با اهمیت شرکت

افزایش سرمایه شرکت تا میل ۱۵۰۰ میلیارد ریال در راستای افزایش توانگری مالی و رفع موانع و رعایت الزامات قانونی انجام پذیرفته است که مراحل قانونی آن در دست انجام می باشد و در سال ۱۳۹۸ به ثبت خواهد رسید . همچنین شرکت برابر تکلیف مجمع عمومی سال ۱۳۹۵ در جهت احقاق حقوق سهامداران و ذینفعان موضوع رفع مشکل زمین علی آباد از طریق اداره ثبت اسناد و املاک تحت پیگیری می باشد

## سایر توضیحات با اهمیت

در اجرای بند ب ماده ۲۱ قانون برنامه ششم توسعه و نامه بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران مبنی بر کاهش سهم بیمه مرکزی در بیمه های اتکایی اجباری در سال ۱۳۹۸ در بیه های غیر زندگی ۱۲ درصد و در بیمه های زندگی ۲۲ درصد تعیین شد ه است

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»